

2007

银行业从业人员
资格认证考试教辅

公共 基础

考试辅导 习题集

BANKING
FUNDAMENTALS

许国庆 何自云 编著

 中国金融出版社

2007 银行业从业人员资格认证考试教辅

公共基础考试辅导习题集

许国庆 何自云 编著



中国金融出版社

责任编辑：戴 硕

责任校对：孙 蕊

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

公共基础考试辅导习题集 (Gonggong Jichu Kaoshi Fudao Xitiji) / 许国庆, 何白云编著. —北京: 中国金融出版社, 2007. 6
(2007 银行业从业人员资格认证考试教辅)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4415 - 3

I. 公… II. ①许… ②何… III. 银行—工作人员—中国—资格考核—习题 IV. F832 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 079019 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 6.875

字数 183 千

版次 2007 年 6 月第 1 版

印次 2007 年 6 月第 1 次印刷

印数 1—30090

定价 20.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4415 - 3/F. 3975

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

作者简介

许国庆

曾在美国摩根大通银行北京代表处工作5年，任北京代表。在华尔街六大投资银行之一的美国雷曼兄弟公司的纽约及香港分支机构工作4年，任债券部副总裁。1998年起担任诚迅金融培训公司董事长，将美国商业银行长年使用的信贷风险分析培训及华尔街券商普遍使用的估值定价模型培训引进中国，进行本土化再造。长年为中外银行、券商、基金、保险公司、财务公司、上市公司及金融监管部门提供金融培训。

1991年至1993年在哈佛商学院就读，获MBA学位。1986年毕业于北京大学经济学院，获学士学位。自1998年以来每年到北大、清华、复旦、交大等高校进行金融职业生涯及求职技巧的公益性讲座，著有职场工具书《无领到白领》（中信出版社）。许先生受聘担任中国银行业从业人员资格认证公共基础科目专家，是《公共基础》教材编写组成员。

何白云

现任对外经济贸易大学金融学院银行管理系主任、副教授，为本科、硕士和博士研究生讲授银行管理学、金融组织学、银行管理专题研究、高级专业英语等课程。

2002年毕业于中国人民银行研究生部，获经济学博士学位；

1995年毕业于中国人民银行研究生部，获经济学硕士学位；1992年毕业于中国金融学院（2000年与对外经济贸易大学合并），获经济学学士学位。

论著包括《商业银行的边界：经济功能与制度成本》（专著）、《银行管理学》（改编英文版教材）、《大银行家》（译著）、《个人理财计划（第六版）》（合译译著）及大量学术论文。

从1993年至今，受数十家国内外机构聘请，提供各种咨询、培训服务。何先生受聘担任中国银行业从业人员资格认证公共基础科目专家，是《公共基础》教材编写组成员。

前 言

银行业从业人员资格认证考试——公共基础科目包括银行业基础知识、银行主要业务、银行业相关法律法规和银行业从业人员职业操守四个部分。内容涉及面广，基本覆盖了银行业的相关领域，重点考察从业人员对银行业基本知识和必备技能的掌握程度。为了帮助考生在短时期内更好地掌握中国银行业从业人员资格认证办公室编写的考试辅导材料——《公共基础》的知识点，顺利通过考试，我们特意编写了《公共基础考试辅导习题集》。

本书为配合考试辅导材料的内容，每章以单选、多选和判断三种形式编写了涵盖知识要点的练习题，以帮助考生在复习期间节省时间、提高效率、熟悉题型。全书最后还附有两套模拟试题，供考生模拟测试，加深记忆。此外，考生还可登录诚迅金融培训公司网站（www.chainshine.com），以获得对本习题所附答案的进一步解释以及更多的模拟习题。

本书编写组成员何白云、郭金香、赵溱、许国庆等均参加了银行业从业人员资格认证考试——公共基础科目考试大纲的讨论以及辅导材料的编写和统稿工作。本书在编写过程中得到了中国银监会、中国工商银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、汇丰银行等机构相关部门的大

力支持，上述机构的有关专家对本书的内容提出了宝贵的意见，在此谨表示衷心感谢！

由于编写组成员能力有限，时间仓促，书中难免存在错误与不足，敬请大家批评指正。可发送电子邮件至 peixun@chainshine.com 或致电 (010) 85864301。

编 者

2007年6月1日

目 录

第一篇 银行知识与业务

第1章 中国银行业概况	1
一、考试大纲	1
二、知识要点提示	2
三、练习题	5
参考答案	15
第2章 银行经营环境	16
一、考试大纲	16
二、知识要点提示	17
三、练习题	20
参考答案	30
第3章 银行主要业务	32
一、考试大纲	32
二、知识要点提示	33
三、练习题	37
参考答案	67
第4章 银行管理	69
一、考试大纲	69

二、知识要点提示	70
三、练习题	74
参考答案	84

第二篇 银行业相关法律法规

一、考试大纲	85
二、知识要点提示	87
三、练习题	95
参考答案	128

第三篇 银行业从业人员职业操守

一、考试大纲	130
二、练习题	132
参考答案	144
模拟试题 1	146
模拟试题 2	179

第一篇 银行知识与业务

第1章 中国银行业概况

一、考试大纲

1.1.1 中央银行、监管机构与自律组织

中国人民银行

中国银行业监督管理委员会

中国银行业协会

1.1.2 银行业金融机构

政策性银行

大型商业银行

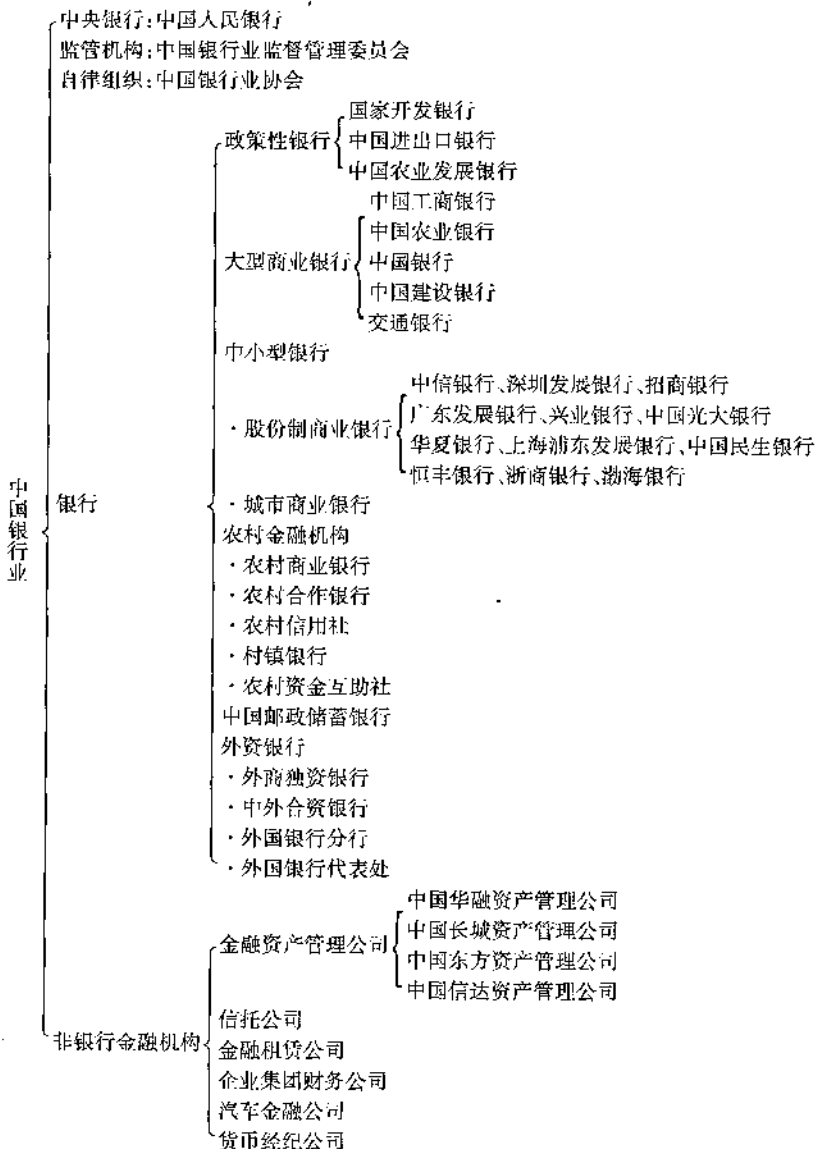
中小商业银行

农村金融机构

外资银行

非银行金融机构

二、知识要点提示



1.1 中央银行、监管机构与自律组织

1.1.1 中央银行

1. 中国人民银行行使中央银行职能的时间、地位的法律确定
2. 职能
3. 职责

1.1.2 监管机构

1. 我国的银行业监管机构
2. 银监会成立的时间
3. 《银行业监督管理法》的实施、修改时间
4. 监管职责
5. 监管理念
6. 监管目标及具体监管目标
7. 监管标准
8. 监管措施及具体内容

1.1.3 自律组织

1. 我国的银行业自律组织
2. 中国银行业协会成立的时间、性质及主管单位
3. 会员和准会员的申请标准
4. 协会宗旨
5. 组织机构

1.2 银行业金融机构

1.2.1 政策性银行

1. 三家政策性银行的名称、成立时间、主要任务
2. 2007年全国金融工作会议中对于政策性银行改革的决定

1.2.2 大型商业银行

1. 五家大型商业银行的名称、成立时间、总部所在地、曾有的

专业银行特点、上市情况

1.2.3 中小商业银行

1. 中小商业银行的种类
2. 12家股份制商业银行的名称
3. 股份制商业银行的作用
4. 城市商业银行发展历程及发展趋势

1.2.4 农村金融机构

1. 农村金融机构的种类及发展历程
2. 村镇银行和农村资金互助社的含义

1.2.5 中国邮政储蓄银行

1. 批准成立及挂牌时间
2. 组建基础及市场定位

1.2.6 外资银行

1. 我国批准设立的第一家外资银行代表处
2. 《外资银行管理条例》及《实施细则》生效时间
3. 外资银行的种类
4. 外资银行的业务范围

1.2.7 非银行金融机构

1. 非银行金融机构的种类
2. 四家金融资产管理公司成立时间、成立时的任务、改革动态
3. 我国第一家信托投资公司及《信托公司管理办法》
4. 企业集团财务公司含义及《企业集团财务公司管理办法》
5. 金融租赁公司含义及《金融租赁公司管理办法》
6. 汽车金融公司含义及《汽车金融公司管理办法》
7. 货币经纪公司含义及《货币经纪公司试点管理办法》

三、练习题

(一) 单选题

在以下各小题所给出的 4 个选项中, 只有 1 个选项符合题目要求, 请将正确选项的代码填入括号内。

1. () 年中国人民银行对银行业金融机构的监管职责移交至新设立的银监会。

- A. 2000
- B. 2001
- C. 2002
- D. 2003

2. () 负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。

- A. 中国人民银行
- B. 中国银行业监督管理委员会
- C. 国务院
- D. 中国银行业协会

3. 银监会根据审慎监管的要求, 监管人员通过实地查阅银行业金融机构经营活动的账表、文件、档案等各种资料和座谈询问等方法, 对银行业金融机构的风险性和合规性进行分析、检查、评价和处理, 这是银监会监管措施中的 ()。

- A. 现场检查
- B. 监管谈话
- C. 非现场监管

- D. 信息披露监管
4. 中国银行业协会的日常办事机构为（ ）。
- A. 会员大会
B. 理事会
C. 常务理事会议
D. 秘书处
5. 我国三大政策性银行成立于（ ）年。
- A. 1994
B. 1995
C. 1996
D. 1998
6. 承担支持进出口贸易融资任务的政策性银行是（ ）。
- A. 国家开发银行
B. 中国农业发展银行
C. 中国进出口银行
D. 中国银行
7. 承担支持农业政策性贷款任务的政策性银行是（ ）。
- A. 中国农业银行
B. 中国农业发展银行
C. 中国进出口银行
D. 国家开发银行
8. 国家开发银行成立时的主要任务是（ ）。
- A. 国家重点建设项目融资

- B. 支持进出口贸易融资
- C. 农业政策性贷款
- D. 工商信贷和储蓄业务

9. 关于改革开放初期原有“四大专业银行”分工的下列说法中错误的是（ ）。

- A. 中国工商银行专门经营工商信贷和个人储蓄业务
- B. 中国银行专门制定和执行货币政策，维护金融稳定
- C. 中国农业银行专门经营农村金融业务
- D. 中国建设银行专门经营基础设施建设等长期信用业务

10. 在现称为“五大行”的五家商业银行中，最早实行股份制的银行是（ ），截至2007年4月尚未完成股份制改造的银行是（ ）。

- A. 中国银行，中国农业银行
- B. 中国银行，中国工商银行
- C. 交通银行，中国农业银行
- D. 交通银行，中国工商银行

11. 关于股份制商业银行的下列说法中错误的是（ ）。

- A. 在一定程度上填补了国有商业银行收缩机构造成的市场空白，较好地满足了中小企业和居民的融资和储蓄业务需求
- B. 打破了计划经济体制下国家专业银行的垄断局面，促进了银行体系竞争机制的形成和竞争水平的提高
- C. 在经营管理方面不断创新，是很多重大措施的“试验田”，从而大大推动了整个中国银行业的改革和发展
- D. 由于体制优势带来了其发展速度上的优势，目前在总资产规模上已经超过了原有的四大国有商业银行

12. 近年来,城市商业银行发展呈现的趋势是()。
- A. 引进战略投资者
 - B. 联合重组
 - C. 跨区域经营
 - D. 以上答案都对
13. 下列农村金融机构中,属于2007年批准新设立的机构是()。
- A. 农村商业银行
 - B. 农村资金互助社
 - C. 农村信用社
 - D. 农村合作银行
14. (),银监会正式批准中国邮政储蓄银行开业。
- A. 2006年12月31日
 - B. 1997年7月1日
 - C. 1986年12月31日
 - D. 1979年1月1日
15. 在下列机构中,可以经营的业务范围最广的是()。
- A. 外商独资银行
 - B. 外国银行分行
 - C. 外国银行代表处
 - D. 以上机构具有相同的业务经营范围
16. 以下关于我国金融资产管理公司,说法不正确的是()。
- A. 设立时以最大限度保全资产、减少损失为主要经营目标
 - B. 我国四家金融资产管理公司组织形式上的发展方向是实行股